

1. Цель политики

1.1. Политика по управлению ситуациями конфликта интересов АО «Rietumu Banka» (далее – политика) определяет суть конфликта интересов акционерного общества «Rietumu Banka» (далее – Банк), порядок своевременного выявления и управления возможными ситуациями конфликта интересов, меры и контроль по ограничению и минимизации ситуаций конфликта интересов, а также определяет ответственность структурных подразделений, должностных лиц и сотрудников Банка в сфере управления конфликтом интересов.

1.2. Политика реализуется в соответствии с законами и нормативными актами и регулирующими требованиями Европейского Союза и Латвийской Республики.

1.3. При разработке политики Банк учитывает выявленные фактические или потенциальные ситуации конфликта интересов в дочерних компаниях Банка, а также принимает возможные меры по предотвращению конфликта интересов, который может возникнуть между Банком и его дочерними компаниями.

1.4. Политика применяется ко всем сотрудникам Банка и к дочерним компаниям Банка.

2. Используемые термины

Должностное лицо – член совета или правления Банка.

Связанные с Банком лица – акционеры или участники Банка, владеющие значительным пакетом акций Банка, а также супруги, родители и дети этих акционеров или участников-физических лиц; члены совета и правления Банка; руководитель внутреннего аудита; риск-директор; лицо, ответственное за комплаенс-контроль; лицо, ответственное за предотвращение легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма и пролиферации и санкционный контролер, супруги, родители и дети этих лиц, а также коммерческие компании, в которых указанные лица имеют значительную долю.

Дочерняя компания Банка – объект инвестирования, прямо или косвенно контролируемый Банком.

Ситуация существенного конфликта интересов – пороговое значение ситуации конфликта интересов, определяемое Советом Банка, при котором она может быть классифицирована как ситуация существенного конфликта интересов. Ситуация существенного конфликта интересов – разовое событие, в результате которого Банк или дочерняя компания Банка понесли убытки в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от собственного капитала Банка.

Сотрудники – все сотрудники Банка, в т.ч. должностные лица, стажеры, лица, сотрудничающие с Банком на основании Договора подряда, и сотрудники дочерних компаний Банка.

Финансовые инструменты – финансовые инструменты, в понимании закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики, включая, но, не ограничиваясь: переводные ценные бумаги (акция, облигация), инструменты денежного рынка, удостоверения вложений инвестиционного или альтернативного фонда; а также: опционы, фьючерсные контракты, форвардные сделки, своп сделки, контракты на разницу и другие инструменты.

Ситуация конфликта интересов – действие или бездействие при принятии решения, когда сотрудник прямо или косвенно, либо через третьих лиц лично заинтересован в принятии решения. Конфликт интересов может возникнуть в ситуации, когда сотрудник не может занять нейтральную позицию или сохранить объективность, справедливость и профессионализм, что в свою очередь влияет или может повлиять на личные или материальные интересы этого сотрудника, его родственников или деловых партнеров

Клиент – физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или объединение таких лиц/образований, которым Банк предоставляет услуги или которое изъявило желание их получить.

Поощрение – любое вознаграждение, комиссия, финансовая или нефинансовая выгода, которую Банк платит или получает в связи с предоставлением клиенту инвестиционной услуги/инвестиционной сопутствующей услуги.

Лица, исполняющие основные функции – сотрудники, должностное положение которых дает им возможность существенно влиять на деятельность Банка, но они не являются членами совета или правления.

Личная сделка – любая сделка с финансовыми инструментами, осуществляемая лицом, связанным с Банком, и/или совершаемая в интересах этих лиц и отвечающая хотя бы одному из следующих критериев:

- сделка совершена не в рамках должностных обязанностей указанного лица;
- сделка совершена за счет указанного лица;
- сделка совершена за счет супруга, ребенка или иного родственника указанного лица либо лица, имеющего тесные связи с указанным лицом или имевшего с указанным лицом совместное хозяйство не менее чем за год до совершения сделки;
- сделка осуществлена за счет другого лица, которое связано с указанным лицом таким образом, что последнее имеет прямую или косвенную материальную заинтересованность в исходе сделки, что не является вознаграждением за исполнение сделки.

3. Задачи

- 3.1. Политика предназначена для выявления потенциальных ситуаций конфликта интересов, оценки и управления ситуациями конфликта интересов, а также определения действий по предотвращению ситуаций конфликта интересов.
- 3.2. Для достижения поставленной цели Банк осуществляет следующие мероприятия:
 - 3.2.1. обеспечивает соблюдение всеми сотрудниками политики и соответствующих внутренних нормативных документов;
 - 3.2.2. выявляет, документирует и предотвращает или минимизирует ситуации конфликта интересов и управляет ими;
 - 3.2.3. обеспечивает такое разделение обязанностей членов правления и совета, а также других вопросов подчиненности, чтобы избежать ситуаций конфликта интересов. Члены совета и правления действуют независимо при принятии решений (*independence of mind*) и только в интересах Банка;
 - 3.2.4. обеспечивает взаимную независимость структурных подразделений, между которыми может возникнуть конфликт интересов (различное подчинение, разделенный информационный поток);
 - 3.2.5. обеспечивает ясность, точность и правдивость информации, предоставляемой клиентам;
 - 3.2.6. обеспечивает, чтобы условия сделок для лиц, связанных с Банком и сотрудников не отличались от условий, предлагаемых лицам, не связанным с Банком;
 - 3.2.7. обеспечивает, чтобы условия сделок для коммерческих обществ, в которых у лиц, связанных с Банком, имеется существенное участие, не отличались от условий, предлагаемых лицам, не связанным с Банком;
 - 3.2.8. обеспечивает, что при предоставлении инвестиционных услуг/инвестиционных сопутствующих услуг Банк вправе получать/выплачивать поощрения, в соответствии с положениями статьи 133.¹⁸ закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики. Полученное от контрагента поощрение Банк выплачивает клиенту в полном объеме. Банк обеспечивает раскрытие соответствующей информации о поощрениях клиентам и публикует информацию на домашней странице www.rietumu.com;
 - 3.2.9. обеспечивает выполнение сотрудниками своих должностных обязанностей в том объеме и качестве, чтобы они не нарушали внешние нормативные акты в результате выполнения своих должностных обязанностей, предотвращали возникновение конфликта интересов и воздерживались от принятия решений по сделкам, в которых у данных сотрудников возникает или может возникнуть конфликт интересов;
 - 3.2.10. обеспечивает ограничение доступа сотрудников к информации Банка; предусматривает, что сотрудники воздерживаются от принятия решения и последующего подписания договора от имени Банка по сделкам, в которых одной стороной является Банк, другой сам сотрудник или лицо, по отношению к которому сотрудник является связанным лицом, и существует или может возникнуть конфликт интересов;
 - 3.2.11. обеспечивает, что в Банке установлены ограничения на проведение личных сделок на финансовых рынках и разработан порядок получения инвестиционных услуг сотрудниками;
 - 3.2.12. выявляет и предотвращает конфликты интересов, которые могут возникнуть в результате применения принципов мотивации;
 - 3.2.13. рассматривает жалобы клиентов о возможном конфликте интересов и предоставляет клиентам ответ;

- 3.2.14. предусматривает осуществление Банком мероприятий по выявлению того, как сотрудники исполняют свои должностные обязанности в соответствии с политикой, а также другими внутренними нормативными документами или внешними нормативными актами;
- 3.2.15. обеспечивает информирование членов совета/правления и соответствующих руководителей структурных подразделений о выявленных ситуациях конфликта интересов и мероприятиях по их предотвращению.
- 3.3. Правление обеспечивает реализацию необходимых мер по улучшению ситуации с конфликтом интересов.
- 3.4. Политика публикуется на домашней странице Банка www.rietumu.com после ее утверждения.

4. Возникновение ситуаций конфликта интересов

- 4.1. Конфликт интересов может возникнуть в ситуациях, когда в рамках исполнения должностных обязанностей сталкиваются противоположные или отличающиеся интересы между:
 - 4.1.1. Банком и клиентом;
 - 4.1.2. сотрудниками/лицами, связанными с Банком и клиентами;
 - 4.1.3. партнерами и клиентами;
 - 4.1.4. двумя или более клиентами Банка, при предоставлении услуг этим клиентам;
 - 4.1.5. Банком и его сотрудниками, в т.ч. должностными лицами;
 - 4.1.6. сотрудниками структурных подразделений, членами правления и совета;
 - 4.1.7. сотрудника, как сотрудника и клиента одновременно;
 - 4.1.8. Банком и дочерними компаниями Банка, их должностными лицами.
- 4.2. Конфликт интересов может возникнуть в ситуациях, когда сотрудник или лицо, связанное с Банком:
 - 4.2.1. может получить прибыль или избежать своих финансовых потерь за счет клиента или Банка;
 - 4.2.2. заинтересован в результате оказанной клиенту услуги или сделки, совершенной от имени клиента, которая не соответствует интересам клиента;
 - 4.2.3. заинтересован действовать в интересах другого клиента или группы клиентов;
 - 4.2.4. заинтересован действовать в интересах другого сотрудника, члена правления или совета;
 - 4.2.5. заинтересован в совместной работе (в качестве родственника, делового партнера и т.п.) с каким-либо другим сотрудником Банка, членом правления или совета вопреки интересам Банка;
 - 4.2.6. осуществляет ту же профессиональную деятельность, что и клиент;
 - 4.2.7. получает или получит вознаграждение за оказанные клиенту услуги от другого лица в виде денег, товаров или услуг, что не является стандартной оплатой за данную услугу. Исключения, связанные с предоставлением или получением подарков и представительскими расходами, определены во внутренних нормативных документах;
 - 4.2.8. получает вознаграждения (поощрения) или подарки от партнеров, клиентов или других заинтересованных лиц, которые могут повлиять на принятие честных решений.
- 4.3. Также конфликт интересов может возникнуть:
 - 4.2.1. при совмещении должностей (должность в Банке и должность в другой компании);
 - 4.2.2. в случае сотрудничества с членами семьи или друзьями сотрудника, либо с принадлежащими им компаниями, а также с конкурентами Банка;
 - 4.2.3. когда сотрудники используют информацию, полученную в рамках исполнения своих должностных обязанностей без разрешения, с целью получения какой-либо материальной или нематериальной выгоды для себя или своего родственника/делового партнера.

5. Порядок выявления, информирования и документирования конфликта интересов

- 5.1. Сотрудники используют всю имеющуюся в их распоряжении информацию для выявления, в пределах своих возможностей, всех обстоятельств (пункт 4.2), которые могут вызвать или создать основу для возникновения конфликта интересов в связи с оказанием услуг Банка, а также сотрудники информируют о ситуациях конфликта интересов в рамках проведения плановых, внеплановых проверок, а также по результатам финансового мониторинга.
- 5.2. Банк осуществляет мониторинг политики, регулярно осуществляя ежегодный сбор информации о ситуациях конфликта интересов и оценивая полученные данные.
- 5.3. При анализе потенциальной ситуации конфликта интересов в Банке предполагается, что конфликт интересов существует в любом случае, когда при принятии сотрудниками решения об оказании услуги Банка конкретному клиенту в материальной форме, существенное влияние оказали интересы

другого лица (например, Банка, сотрудника, другого клиента и т. д.), а не исключительно интересы конкретного клиента.

- 5.4. Сотрудники предоставляют отчеты о возможных или выявленных ситуациях конфликта интересов в своей деятельности или деятельности других сотрудников в соответствии с внутренними нормативными документами. Должностные лица дополнительно информируются о ситуациях конфликта интересов Совет или Правление.
- 5.5. Анализ ситуации конфликта интересов определяется внутренними нормативными документами. Сотрудники Банка принятое решение по каждому случаю конфликта интересов документируют в базе данных Операционного риска.
- 5.6. Банк анализирует соответствие возможной ситуации конфликта интересов характеристикам группы А, В1, В2 или С. Для анализа и оценки возможной ситуации конфликта интересов могут быть приглашены специалисты и эксперты из любого структурного подразделения.

6. Управление ситуациями конфликта интересов в соответствии с разделением на группы

А группа – лица, связанные с Банком

- 6.1. Банк выявляет ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть у лиц, связанных с Банком, а также в коммерческих компаниях, в которых у лиц, связанных с Банком и должностных лиц/сотрудников, имеется существенное участие.
- 6.2. Банк обеспечивает, чтобы условия сделок Банка для лиц группы А не были бы более выгодными, чем условия аналогичных сделок Банка с лицами, не связанными с Банком, и не противоречили бы интересам Банка и его клиентов. Банк обеспечивает контроль и проверку сделок, чтобы убедиться в соблюдении условий, указанных в настоящем пункте.
- 6.3. Если потенциальная ситуация конфликта интересов, оцененная Банком, соответствует характеристикам группы А, сотрудники Банка, учитывая существенность случая, информируют об этом соответствующий орган Банка (Совет, Правление, Службу внутреннего аудита), который принимает окончательное решение.
- 6.4. Если ситуация конфликта интересов не констатирована, то сотрудник Банка делает соответствующую отметку в базе данных Операционного риска.

В1 группа – должностные лица

- 6.5. Банк применяет дополнительные требования к должностным лицам в рамках управления ситуациями конфликта интересов и как минимум по этим лицам осуществляет следующую оценку:
 - 6.5.1. экономические интересы (например, выдан кредит с превышением лимита рисковых сделок, указанных в законе «О кредитных учреждениях» Латвийской Республики (Kredītiestāžu likums));
 - 6.5.2. личные, профессиональные и экономические отношения с другими сотрудниками или должностными лицами Банка; лицами, имеющими значительную финансовую долю в Банке; и другими заинтересованными сторонами (external stakeholders), а также с сотрудниками дочерней компании Банка;
 - 6.5.3. трудовые правоотношения за последние пять лет;
 - 6.5.4. участие в капитале других коммерческих компаний, если такое участие затрагивает или может затронуть интересы соответствующего лица.
- 6.6. Банк осуществляет все необходимые мероприятия для выявления и предотвращения ситуаций конфликта интересов, которые могут возникнуть у должностных лиц:
 - 6.6.1. запрашивает информацию у должностных лиц в целях оценки и предотвращения деятельности этих должностных лиц за пределами Банка;
 - 6.6.2. устанавливает ограничения для членов совета и правления занимать должности в компаниях, конкурирующих с Банком, за исключением дочерних компаний Банка;
 - 6.6.3. обеспечивает управление ситуациями конфликта интересов в отношении членов совета и правления таким образом, чтобы члены совета и правления действовали независимо при принятии решений (independence of mind) и только в интересах Банка;
 - 6.6.4. при назначении должностных лиц не допускает ситуаций конфликта интересов, в том числе кумовство (nepotism).
- 6.7. Члены совета и правления:
 - 6.7.1. при исполнении своих должностных обязанностей предотвращают возникновение конфликта интересов и воздерживаются от принятия решений в отношении финансовых сделок Банка или

любых других сделок, в которых данный член совета или правления имеет или может иметь конфликт интересов;

- 6.7.2. сообщает Совету о финансовых сделках или любых других сделках, в которых этот член совета или правления прямо, или косвенно имеет или может иметь конфликт интересов;
- 6.7.3. информирует о потенциальных ситуациях конфликта интересов, которые могут возникнуть в связи с их деятельностью или деятельностью тесно связанных с ними лиц в других финансовых компаниях.
- 6.8. **Должностным лицам**, которые выполняя свои обязанности, могут соприкоснуться с ситуацией конфликта интересов, запрещено:
 - 6.8.1. совершать личную сделку:
 - 6.8.1.1. основываясь на внутреннюю информацию, которая доступна сотрудникам, исполняя должностные обязанности;
 - 6.8.1.2. используя или разглашая информацию, включающую в себя тайну сделки;
 - 6.8.1.3. которая противоречит требованиям закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики;
 - 6.8.1.4. за свой счет или другого лица (в т.ч. Банка), используя подготовленное исследование по вложениям, если у лица, связанного с Банком, имеется информация об исследовании по вложениям, которая еще не доступна Банку или Клиентам;
 - 6.8.2. советовать третьему лицу, совершать такую сделку с финансовыми инструментами, которая для лица, посоветовавшего сделку, квалифицируется как личная сделка, кроме случая, если сделка рекомендована в рамках должностных или профессиональных обязанностей;
 - 6.8.3. раскрывать третьему лицу информацию или высказывать мнение, если лицо, которое информацию раскрыло, знает или должно было знать, что в результате раскрытия информации третье лицо совершит или может совершить, или даст совет совершить такую сделку с финансовыми инструментами, которая лицу, раскрывшему информацию, будет квалифицирована как личная сделка.

В2 группа – сотрудники, которые, работая в сфере оказания инвестиционных услуг (исполняя свои должностные обязанности), могут столкнуться с ситуацией конфликта интересов

- 6.9. Лица, исполняющие основные функции, информируют о сделках, в которых это лицо прямо или косвенно имеет, может иметь или уже имело конфликт интересов.
- 6.10. Банк осуществляет все необходимые мероприятия для выявления и предотвращения ситуаций конфликта интересов, которые могут возникнуть при предоставлении инвестиционных услуг/инвестиционных сопутствующих услуг, либо при иных обстоятельствах:
 - 6.10.1. **исполнение распоряжения клиента на проведение сделки с финансовыми инструментами за счет клиента.**

При исполнении распоряжения клиента возможны ситуации конфликта интересов, которые могут возникнуть:

- a) между клиентом и другими клиентами Банка, если другие клиенты Банка совершают сделки с теми же финансовыми инструментами, с которыми совершает сделки клиент, и дополнительно получают инвестиционные услуги/инвестиционные сопутствующие услуги Банка;
 - b) между клиентом и Банком, если Банк осуществляет сделку по покупке финансового инструмента от имени клиента, когда Банк является продавцом/распространителем данного финансового инструмента и получает комиссионные за такое распространение;
 - c) между клиентом и Банком, если Банк осуществляет сделку по покупке финансового инструмента от имени клиента, эмитентом которого является Банк;
- 6.10.2. между клиентом и сотрудником Банка, если сотрудник Банка осуществляет личную сделку с клиентом, когда сотрудник Банка является продавцом/покупателем финансового инструмента или лицом, связанным с продавцом/покупателем финансового инструмента.
 - 6.10.3. **Личные сделки.**

Сотрудники Банка могут осуществлять личные сделки с финансовыми инструментами, и в этом случае личные интересы сотрудника могут вступить в противоречие с интересами клиента или Банка.
 - 6.10.4. **Организация выпуска долговых ценных бумаг.**

Целью организации выпуска долговых ценных бумаг является оказание поддержки клиенту в осуществлении выпуска личного финансового инструмента, что может негативно повлиять или вызвать ситуацию конфликта интересов:

- a) если Банк предлагает приобрести финансовые инструменты в интересах других клиентов, для распространения которых Банк заключил дистрибьюторский договор и получает комиссию от эмитента финансового инструмента или другого лица;
 - b) если Банк заинтересован в управлении личной позицией;
 - c) сотрудники Банка заинтересованы в проведении личных сделок.
- 6.10.5. При осуществлении индивидуального управления финансовыми инструментами клиента в соответствии с полномочиями клиента (услуга индивидуального управления активами) у Банка, как финансово заинтересованного лица в заключении сделки, может возникнуть конфликт интересов, если:**
- a. в инвестиционный портфель клиента включены/приобретены финансовые инструменты, принадлежащие Банку или его акционерам, или выпущенные Банком, его акционерами или другой дочерней компанией Банка, или Банк организовал выпуск финансовых инструментов;
 - b. Банк покупает финансовые инструменты, принадлежащие клиенту, в т.ч. получает оплату за услугу, или продает их Банку или акционерам Банка;
 - c. осуществляет сделки, в которых Банк или его сотрудники, или уполномоченные лица одновременно представляют другую сторону сделки;
 - d. управляемые финансовые инструменты заменяются на те, которые были включены в портфели Банка или в портфели акционеров Банка;
 - e. получение Банком или сотрудником Банка какого-либо вознаграждения или поощрения от третьего лица в виде любой денежной или неденежной выгоды, или услуг в связи с оказанием услуг клиенту;
 - f. активы клиента участвуют в личной сделке;
 - g. активы клиента используются в сделках по финансированию ценных бумаг;
 - h. клиент не соответствует целевому рынку услуги, но Банк может быть заинтересован в предоставлении услуги клиенту, в случаях, указанных в подразделах а.–g. пункта 6.10.5;
 - i. существенные деловые отношения с акционерным обществом, в акции которого вложены средства клиента, либо Банк владеет акциями этого акционерного общества, что дает право заниматься (участвовать) в управлении акционерным обществом.
- 6.10.6. Банк организационно разделяет структурные подразделения, принимающие и исполняющие распоряжения клиентов по сделкам с финансовыми инструментами, чтобы они были независимыми:**
- 6.10.6.1. сотрудник не принимает решения по вопросам, в которых он или связанное с ним лицо имеет интересы, противоречащие интересам Банка или клиента;
 - 6.10.6.2. сотрудники структурных подразделений, принимающие и исполняющие распоряжения клиентов по сделкам с финансовыми инструментами, не обмениваются информацией с сотрудниками других структурных подразделений Банка, если такой обмен информацией может нанести ущерб интересам клиента;
 - 6.10.6.3. сотрудники, которые принимают и исполняют распоряжения клиентов по сделкам с финансовыми инструментами и чьи интересы могут противоречить интересам Банка, находятся под особым контролем;
 - 6.10.6.4. вознаграждение сотрудников структурных подразделений, принимающих и исполняющих поручения клиентов по сделкам с финансовыми инструментами, не зависит от вознаграждения других сотрудников, если в связи с этой деятельностью может возникнуть конфликт интересов.
- 6.11. Банк вправе установить, что клиентам Банка, которые также являются должностными лицами/сотрудниками или лицами, связанными с Банком, требуется разрешение Банка на совершение личных операций.**
- 6.12. Должностные лица/сотрудники или лица, связанные с Банком, обязаны информировать Банк о проведенных личных сделках. Банк ведет реестр, в котором хранит информацию о сделках, совершенных в Банке и вне Банка, на основании информации, предоставленной соответствующими лицами или выявленной в ходе контроля.**
- 6.13. Меры по предотвращению конфликта интересов для лиц, разрабатывающих инвестиционные исследования, осуществляются в соответствии с требованиями политики и соответствующих внутренних нормативных документов.**
- 6.14. Лицам, являющимся обладателями инсайдерской информации Банка, запрещается:**
- a) раскрывать, использовать или передавать внутреннюю информацию третьим лицам, за исключением случаев, когда такая информация раскрывается или передается при исполнении должностных обязанностей;

- b) на основании инсайдерской информации приобретать или распоряжаться финансовыми инструментами от своего имени или другого лица, а также рекомендовать или поручать другому лицу приобрести или распоряжаться финансовыми инструментами;
 - c) осуществлять операции с финансовыми инструментами, выпущенными Банком на вторичном рынке, в течение 1 (одного) месяца до момента публикации финансовой отчетности Банка;
- 6.15. Банк информирует держателя инсайдерской информации о том, что это лицо включено в список владельцев инсайдерской информацией Банка и о требованиях внутренних нормативных документов в отношении порядка, согласно которому указанные лица могут совершать операции с финансовыми инструментами, эмитированными Банком.
- 6.16. Если обладателем инсайдерской информацией Банка является член правления, член совета, руководитель/заместитель руководителя/аудитор Службы внутреннего аудита или член Ревизионного комитета, Банк информирует этих лиц о включении их в список владельцев инсайдерской информацией Банка, а также о требованиях внутренних документов в отношении порядка, согласно которому лица, включенные в список владельцев инсайдерской информации, могут совершать операции с финансовыми инструментами, выпущенными Банком.
- 6.17. В целях предотвращения недобросовестных сделок и манипулирования рынком Банк соблюдает требования внутренних нормативных документов при осуществлении сделок с финансовыми инструментами.
- 6.18. Если оцениваемая Банком ситуация конфликта интересов соответствует характеристикам группы Б, сотрудник Банка оценивает (если возможно оценить) финансовые потери Банка в случае возникновения конфликта интересов:
- a) если фактические/потенциальные убытки превышают 5 000 EUR, то информируется Правление, которое принимает окончательное решение о дальнейших действиях;
 - b) если фактические/потенциальные убытки не превышают 5000 EUR или невозможно оценить размер убытков, то информируется курирующий вице-президент или члену правления соответствующего структурного подразделения, который принимает окончательное решение о дальнейших действиях.
- 6.19. Мероприятия по управлению ситуациями конфликта интересов в отношении сделок с финансовыми инструментами:
- a) в случаях, когда финансовые инструменты разрабатываются/выпускаются с целью продажи клиентам – поддерживается, внедряется и пересматривается не реже одного раза в год процесс утверждения каждого финансового инструмента и существенной корректировки разработанных финансовых инструментов, с его первой продажи или распространения среди клиентов;
 - b) не реже одного раза в год пересматриваются проданные финансовые инструменты, принимая во внимание все случаи, которые могут существенно повлиять на возможные риски конкретного целевого рынка, чтобы оценить, по крайней мере, соответствует ли соответствующий финансовый инструмент потребностям конкретного целевого рынка и соответствует ли предполагаемая стратегия распределения конкретному целевому рынку;
 - c) информация о разработанном/продаваемом финансовом инструменте размещается на домашней странице Банка www.gietumi.com, которая определяет конкретный целевой рынок конечных клиентов по каждому финансовому инструменту и обеспечивает оценку всех рисков, которые присущи для конкретного целевого рынка, и соответствия стратегии распределения конкретному целевому рынку. Информация о разработанном/продаваемом финансовом инструменте должна включать предупреждения о рисках, связанных с инвестированием в такой финансовый инструмент или в конкретную инвестиционную стратегию, а также о том, предназначен ли финансовый инструмент для частных клиентов или профессиональных клиентов, беря во внимание целевой рынок финансового инструмента.

С группа – сотрудники

- 6.20. Действия сотрудников Банка в отношении ситуаций конфликта интересов регулируются внутренними нормативными документами.
- 6.21. Если оцениваемая Банком ситуация конфликта интересов соответствует характеристикам группы С, информация о таком случае направляется руководителю соответствующего структурного подразделения и вице-президенту или члену правления, курирующему это структурное подразделение, которые принимают окончательное решение о дальнейших действиях.

7. Особые условия выбора внешнего аудитора

- 7.1. Банк при выборе внешнего аудитора:

- 7.1.1. убеждается в отсутствии конфликта интересов, и отдельно оценивает возможные конфликты интересов в отношении физических лиц (экспертов), которые фактически будут проводить проверку, высказывать мнение, делать выводы и заключения;
- 7.1.2. воздерживается от ситуаций, которые могут быть по-разному истолкованы и вызывают подозрения в объективности и независимости проверяющих;
- 7.1.3. оценивает опыт, компетентность и сертификацию внешнего аудитора в соответствующей области проверки;
- 7.1.4. документирует процесс оценки риска конфликта интересов;
- 7.1.5. просит потенциального проверяющего письменно подтвердить факт отсутствия у проверяющего информации или фактов, которые могли бы создать ситуацию конфликта интересов;
- 7.1.6. принимает меры предосторожности, чтобы убедиться в правдивости письменного подтверждения (декларирования) проверяющего.
- 7.2. В случае возникновения неоднозначных ситуаций Банк может запросить мнение Банка Латвии.
- 7.3. Предложение независимых внешних аудиторов рассматривается Правлением, которое принимает окончательное решение о необходимости, выборе и привлечении внешнего независимого аудитора.

8. Подготовка отчетов по управлению ситуациями конфликта интересов, сбор и обновление данных

- 8.1. Риск-директор за каждый квартал до 15 числа следующего месяца предоставляет Правлению и Комитету Совета по рискам отчет о процессе управления рисками, достаточности капитала и реализации плана стратегического развития Банка, а также информирует о выявленных ситуациях конфликта интересов и мероприятиях по их управлению и предотвращению.
- 8.2. Раз в год Правление совместно с ответственным структурным подразделением Банка представляет Комитету Совета по рискам и Совету отчет по управлению ситуациями конфликта интересов.